



主审 潘硕健

主编 全 介

会计制度改革系列之一

现代财务会计

XIANDAI

CAIWU

KUAIJI



民大学出版社

会计制度改革系列之一

现代财务会计

主审 潘硕健

主编 全 介

编写人员 全 介 揭妙云
邹 平 李虎俊

中国人民大学出版社

(京) 新登字156号

会计制度改革系列之一

现代财务会计

主审 潘硕健

主编 全 介

出版者：中国人民大学出版社

发行者：中国人民大学出版社

(北京海淀路39号 邮码100872)

经销者：新华书店总店北京发行所

印刷者：北京市昌平华生印刷厂排版

北京市丰台区丰华印刷厂印刷

开 本：850×1168毫米32开

字 数：315 000

印 张：12.75 插页1

版 次：1993年5月第1版

印 次：1995年2月第3次印刷

册 数：24 001·4 5 000

书 号：ISBN 7-300-01709-6/F·461

定 价：10.20元

前 言

本书是为适应我国财务会计制度改革的需要而编写的。

为了使我国财务会计能尽快与国际惯例接轨,本书全面而系统地介绍了国际通行的企业财务会计的基本内容,根据我国财政部1993年1月公布的《企业财务通则》、《企业会计准则》和会计科目编写,较好地衔接了新旧财务会计。全书共分为七篇。第一篇着重介绍工业企业会计的基本理论和我国财务会计改革的必要性。第二篇介绍企业生产经营活动所需各种资产。第三篇介绍企业生产经营所不可少的负债。第四篇介绍两种不同类型企业的所有者权益。第五篇介绍企业生产经营活动所发生的成本费用、收入和收益。第六篇介绍企业会计报表、合并会计报表及报表分析等有关内容。第七篇介绍通货膨胀的会计处理及企业解散清算的会计处理。全书叙述简明,概念清楚,内容完整,结构合理,可读性强,具有可操作性。

本书作者多年从事西方会计的研究与教学工作,其中第一、二、十三、十四、十五、十六、十七章由北京科技大学全介编写,第三、七、九、十章由昆明工学院邹平编写,第四、五、六、八章由北京理工大学揭妙云编写,第十一、十二章由北京煤炭管理干部学院李虎俊编写。全书由全介担任主编,中国金融学院副院长潘硕健担任主审。在本书编写过程中郝家照、刘俊、汪大海、魏家纯、褚永红、高嵩、王禹、郝旭光等同志给予了许多帮

助，陈宏同志为本书的编写工作也付出了大量的劳动，在此均表示衷心的感谢。

本书可以作为高等院校财务会计专业及管理类专业的教材，也可以作为财会干部培训教材及自学参考用书。

由于作者水平有限，时间又比较仓促，加之新的财务会计科目和财务会计制度刚刚出台，尚待实践中加以完善充实，因此编写中难免有不妥之处，恳请广大读者批评指正。

编著者

1993年3月

序

我国会计核算制度正在进行重大改革，建立了以会计准则统驭会计制度的新的会计核算模式，以适应社会主义市场经济发展的需要，改变过去按所有制、分行业或部门的统一会计制度的模式。《现代财务会计》正是根据财政部发布的《企业会计准则》和《企业财务通则》编写的。为了使我国的会计工作能够尽快地与国际惯例接轨，本书按照《企业会计准则》的思路和我国会计循环的顺序，系统地介绍了会计的基本理论、资产、负债、所有者权益、收入、费用和利润、财务报告等内容，同时还用一定篇幅介绍了国际上通用的通货膨胀会计处理和企业解散清算的会计处理，保持了财务会计的系统化和完整性。

本书全面介绍了西方财务会计的基本理论和方法，同时紧密结合我国财务会计实务，根据新的工业企业会计科目和新的工业企业会计制度而编写。因此，书的内容不仅新颖，而且适用。

本书还注意将新的财务会计模式与传统财务会计模式进行比较，使财务会计人员在学习本书的时候能够较容易地向新的财务会计过渡，与国际惯例接轨；也便于广大读者结合我国财务会计工作学习国际通用会计。

本书作者在深入研究中外会计理论的基础上，结合我国实际编写此书，对广大读者学习新的会计制度，与国际惯例接轨是很有帮助的，广大财会人员通过本书的学习，可以尽快掌握新知识，适应我国财务会计制度改革的新形势。

蒋肖

1993年3月

目 录

前言	I
序	蒋岗 III

第一篇 总 论

第一章 会计的基本理论	2
第一节 会计及会计假定	2
第二节 会计方程式与会计循环	5
第三节 基本会计报表	9
第四节 会计原则	10
第二章 财务会计改革势在必行	15
第一节 现行财务会计工作存在的问题	15
第二节 财务会计模式转换	17

第二篇 资 产

第三章 流动资产	24
第一节 货币资金的核算	24
第二节 短期投资	31
第三节 应收及预付款的核算	40
第四节 存货的核算	45
第四章 固定资产	65
第一节 固定资产分类及其计价	65
第二节 固定资产取得的核算	68
第三节 固定资产折旧的核算	75

第四节	固定资产出售、报废、毁损的核算	83
第五节	固定资产清查的核算	85
第五章	无形资产与递延资产	88
第一节	无形资产的概念、分类与计价	88
第二节	无形资产的核算	92
第三节	递延资产的核算	95
第六章	对外投资	99
第一节	长期投资的目的与分类	99
第二节	股票投资的核算	101
第三节	债券投资的核算	106
第四节	其他投资的核算	109

第三篇 负 债

第七章	流动负债	115
第一节	银行借款	115
第二节	应付及预收款项	120
第八章	长期负债	130
第一节	长期负债的分类与计价	130
第二节	长期借款的核算	131
第三节	应付债券的核算	136
第四节	长期应付款的核算	146

第四篇 所有者权益

第九章	国有企业所有者权益	152
第一节	所有者权益的分类及数量确定	152
第二节	国有企业的所有者权益	154
第十章	股份制企业所有者权益	158
第一节	股东权益	159

第二节	股票发行的核算	162
第三节	股票调换及资本公积金的核算	164
第四节	留存收益的核算	167

第五篇 成本、费用、收入和利润

第十一章	成本与费用	176
第一节	生产费用要素与产品成本项目	176
第二节	成本核算的要求和一般程序	181
第三节	生产费用的核算	184
第四节	制造成本的计算方法	214
第十二章	收入与利润	232
第一节	营业收入的管理	232
第二节	产品销售利润的核算	235
第三节	利润的构成与核算	240
第四节	利润分配的核算	245

第六篇 会计报表

第十三章	会计报表	250
第一节	会计报表的种类及编制要求	250
第二节	会计报表的改革	253
第三节	资产负债表	255
第四节	损益表	278
第五节	财务状况变动表	298
第十四章	合并会计报表	316
第一节	企业合并及合并会计报表	316
第二节	合并资产负债表	319
第三节	合并损益表	332
第十五章	会计报表分析	337

第一节	会计报表分析的目的	337
第二节	会计报表分析的方法	338
第三节	会计报表分析的应用	347

第七篇 其他会计处理

第十六章	通货膨胀会计处理	354
第一节	通货膨胀对会计报表的影响及处理方式	354
第二节	定期调整的通货膨胀会计程序	358
第三节	按一般物价指数调整会计报表	360
第四节	按重置成本法调整会计报表	368
第十七章	企业的解散与清算	372
第一节	解散与清算概述	372
第二节	解散与清算的会计处理	374
第三节	产权转让解散方式下剩余财产的分配	381
主要名词汉英对照表		387
主要参考书目		395

第一篇 总 论

会计的基本理论包括会计假定、会计方程式、基本会计报表、会计循环和会计原则等方面的内容，会计实务必须以基本理论为指导。因此，从理论和实践统一出发制定符合社会主义市场经济体制下的新型财务会计模式是财务会计改革的重要问题。《企业财务通则》和《企业会计准则》正是指导财务会计模式转换的基本法规。

第一章 会计的基本理论

第一节 会计及会计假定

一、会计的含义

会计 (Accounting) 是提供特定经济实体的有关财务资料, 以协助资料使用者作出明智的判断与正确决策的经济信息系统。会计信息是按一定的程序和方法, 将经济活动所产生的原始数据加以记录、分类、汇总, 形成有使用价值的经济信息, 以提供给使用者作出正确的决策。会计是企业生产经营中不可缺少的管理工具, 国际上又称为通用商业语言。

会计信息使用者可以分为两大类, 一类是可以直接从取得的会计信息中得到效益的使用者, 包括各级管理当局、现在和潜在的投资者、现在和潜在的债权人、供货者、雇员等; 另一类是间接关心企业的使用者, 包括财政金融机构和顾客。各级管理当局属于内部使用者, 其目的是通过会计信息来指导、计划、控制企业生产经营活动。其他所有使用者均为外部使用者, 其目的是为了协调自身与企业相关的事项以作出决策。会计信息通过财务报告传递, 财务报告全面地反映企业财务状况和经营成果。

二、财务会计和管理会计

会计信息按其使用者的不同要求, 也可以分为财务会计 (Financial Accounting) 和管理会计 (Managerial Account-

ting)。

财务会计为企业外部使用者提供经济信息，所以也称对外报告会计，其主要职能是向外部使用者陈报企业获利能力、财务状况及其变动情况。财务会计面向外部众多使用者，因此信息的处理和报表陈报方式必须符合“公认会计原则”，在国外还要经公证会计师确认。

管理会计又称为对内报告会计，它向企业内部有关人员提供会计信息，通过一系列专门方法，利用财务会计所提供的信息及其他有关资料，进行整理、计算、对比分析，以协助各级管理者作出决策的信息处理系统。管理会计信息处理的目的是使各级管理者对企业生产经营活动进行有效的规划控制。管理会计信息处理的方法灵活多样，具体方法依管理者的需要而定。

财务会计和管理会计虽然功能各不相同，但它们的信息均来自同一原始资料，而且都是为服务对象提供决策依据。财务会计和管理会计两者互相渗透、互相关联，只是所提供的信息各有所侧重而已。

三、会计假定（会计假设）

会计假定是会计核算的前提条件，为了保证会计信息的客观使用价值，必须对会计处理预先进行统一假定。财务会计上所形成的关于信息处理和陈报的公认原则和理论，都是以会计假定为前提的，这些会计假定是会计处理工作的行动方针。

会计假定主要有以下几点：

1. 独立实体假定。

独立实体是会计服务的一个特定单位，不论企业属于何种组织形式，都一律作为一个独立的实体（或称为主体）。企业的组织形式，一般有独资、合资（合伙）和股份有限公司三种。会计实体可以是一个特定的企业（如独资企业、合资企业、股份有限公司等），也可以是企业一个特定部分（如分公司、联营公司、

部门等)。特定实体独立于业主之外，会计所反映的是一个独立实体的经济业务，并非个人的财务活动，也不是其他实体的财务活动。独资或合资组织的企业，他们所拥有的财产和对外所负的债务在法律上视为业主或合伙人的财产和债务；他们在业务上的种种行为是业主或合伙人的行为。然而公司组织形式使企业具有法人资格，可用它本身的名义掌有财产，享受利益，发生债务，公司与股东个人是分开的。

从会计的角度来看，企业不论属于何种组织形式，不论是否具有法人资格，都一律作为一个独立的会计实体。从会计实体角度来看，企业是企业，业主是业主，企业的经济活动与业主私人行为和收支不能混淆，企业在经营中所获得的收益或损失，不应作为业主的收益或损失，所以企业的一切会计记录都是将企业当作一个独立实体来记载，而不是从业主的立场上来记载。根据这一假定，企业就可以正确计算企业自身所拥有的财产和对外负的债务，以便正确反映企业的经营成果和财务状况，为决策者提供正确的信息。

2. 持续经营假定。

它是假设企业的生产经营活动将无限期地持续下去，在可以预见的未来，企业是不会停业清算的，因而企业所持有的资产将在正常的生产经营过程中被耗用、转换或出售；企业所承担的债务也将在正常生产经营过程中清偿。根据这一假定才使得企业建立在非清算的基础上，从而可以正确地解决很多经常遇到的财产计价和收益的确定。持续经营假定使企业在资料的收集和处理上所使用的会计程序均能保持一定的稳定性，如果企业一旦被宣告破产，持续经营假定就不再适用，会计处理方法也就要作相应的改变。

3. 以货币作为计量单位和币值不变假定。

在企业经济活动中会遇到各种不同计量单位，为了正确反映

企业各种资产、权益、收益和费用等，需要用统一计量单位，货币是最理想的计量单位，它是衡量一切有价物的共同尺度。

为了便于不同单位、不同时期进行比较和分析，会计上还假定货币币值稳定。对货币购买力的波动不予考虑。但是这一假定已经面临着世界通货膨胀的挑战，因此，近代出现了否定这一既定的通货膨胀会计。

4. 会计期间假定。

为了不断满足企业内部和外部使用者的需要，必须定期结算帐目，编制会计报表。这就需要将一个企业的全部经营期间人为地划分成较短的相等时段，我们称每一时段为会计期间。会计期间通常为一年，称之为会计年度。会计年度可以是历年制，即每年1月1日至12月31日为一个会计年度；也可以是营业年制，即以每年企业活动的最低点作为会计年度的起止点。此外，企业通常还要按季、月编制会计报表。

由于企业的经济活动是持续不断发生的，而又人为地划分了会计期间，这就有必要对企业各种成本和费用（如折旧、摊销等）在各个会计期间进行分配，对营业收入和利润的确认作出规定。

会计假定是会计理论的一部分，它指明了会计处理的条件范围。会计假定到目前为止尚无统一的规定。

第二节 会计方程式与会计循环

一、会计中的基本概念

会计的理论和方法是建立在一些基本概念之上，任何一个会计实体都包含着这些基本概念。会计处理就是围绕这些最基本的要素进行处理，然后形成会计信息。会计工作中最基本的概念就

是资产、负债和所有者权益。

1. 资产。

资产是对企业目前和未来生产经营有用的、能产生经济效益的任何资财。资产可以有形的，也可以是无形的；可以是货币的，也可以是非货币的。资产从大的方面可以分为流动资产和非流动资产。凡是正常生产经营周期内（或一年内）被耗用、售出或变现的资源都属于流动资产，例如现金、应收帐款等；除流动资产外的其他资产即为非流动资产，例如固定资产等。

2. 负债。

负债是债权人的权益，负债要求在规定的时点用现金或其他资产予以偿付的权利。负债又具体分为流动负债和长期负债两种。流动负债是用流动资产或其他流动负债偿付的负债；长期负债是不必在短期内偿付的负债。负债在偿付之前企业可以自由运用，负债构成了企业资金来源的一部分。

3. 所有者权益。

这是所有者可以对企业资产提出要求的权利。所有者权益也称为资本，它是所有者的最初投资额加上企业在生产经营过程中不断积累的公积金和未分配利润等。所有者权益也可以认为是企业的全部资产扣除全部负债后的余额。对股份制企业来说，所有者权益就是股东权益。

负债和所有者权益又都属于权益，都是企业资金来源，都有对企业提出要求的权利。只是负债必须由企业承担定期偿还的义务，而所有者权益在企业停止营业前的正常生产经营期间内都不须偿还。

二、会计方程式

企业的所有资产与权益是资金的两个不同方面的反映，有一定数额的资产，必然要求一定数额的权益（负债 + 所有者权益），同量的资产要求同量的权益。反之，有一定数额的权益，就必然有

一定数额的资产，没有权益也就不可能有资产，资产和权益是互相依存不可分离的。权益反映了所有资金的来源，资产则反映了所有资金的运用，所以企业的所有资产和所有权益必定相等，这种永远平衡的关系就是会计方程式，或叫会计等式。即

$$\text{资产} = \text{权益}$$

或 $\text{资产} = \text{负债} + \text{所有者权益}$

会计方程式表明了会计基本概念之间的关系，会计方程式也是会计复式记帐 (Double entry record—keeping) 理论的基础。

企业的所有资产和权益随着生产经营活动的进行而随时发生着变化。虽然企业经济活动中的会计事项十分繁杂，但资产和权益的变化不外乎以下情况的增减变动：

1. 一项资产增加引起一项负债增加。
2. 一项资产增加引起一项所有者权益增加。
3. 一项资产增加引起另一项资产减少。
4. 一项负债减少引起一项资产减少。
5. 一项负债减少引起另一项负债增加。
6. 一项负债减少引起一项所有者权益增加。
7. 一项所有者权益减少引起一项资产减少。
8. 一项所有者权益减少引起一项负债增加。
9. 一项所有者权益减少引起另一项所有者权益增加。

不论哪种方式的增减变化，会计方程式永远相等。也就是说在任何时点，所有资产的总额必定等于所有权益的总额（负债 + 所有者权益）。

三、会计循环

企业每日都要发生大量的经济业务，会计工作不可能，也不必要每日编制出会计报表来反映随时发生的会计事项。在会计实务中，按照一定的会计程序，采用一定的方法进行日常会计处